

Impacts de la microfinance Kafo Jiginew sur le développement socioéconomique au Mali : cas de Ouélessébougou, Fana et Koutiala.

Impacts of Kafo Jiginew microfinance on socioeconomic development in Mali: the case of Ouélessébougou, Fana and Koutiala.

Auteur 1 : Dr Djigui CAMARA

Auteur 2 : Dr Hady DIALLO

Auteur 3 : Dr Yacouba SANGARE

Auteur 4 : Pr Abdrahamane SANOGO

Dr Djigui CAMARA

Institut Polytechnique Rural de Formation et de Recherche Appliquée (IPR / IFRA) de Katibougou, Mali.

Dr Hady DIALLO

Chaire UNESCO d'Enseignement et de Recherche sur l'Environnement.

Dr Yacouba SANGARE.

Enseignant chercheur à l'Université des Sciences Sociales et de Gestion de Bamako. Chercheur au Point Sud / Mali.

Pr Abdrahamane SANOGO

Consultant indépendant / Bamako / Mali.

Déclaration de divulgation : L'auteur n'a pas connaissance de quelconque financement qui pourrait affecter l'objectivité de cette étude.

Conflit d'intérêts : L'auteur ne signale aucun conflit d'intérêts.

Pour citer cet article : CAMARA .D, DIALLO .H, SANGARE .Y & SANOGO .A (2023) « Impacts de la microfinance Kafo Jiginew sur le développement socioéconomique au Mali : cas de Ouélessébougou, Fana et Koutiala », African Scientific Journal « Volume 03, Numéro 19 » pp: 1190 – 1210.

Date de soumission : Novembre 2023

Date de publication : Décembre 2023



DOI : 10.5281/zenodo.10375946
Copyright © 2023 – ASJ



Résumé:

L'objet de ce papier est d'analyser les impacts de l'institution de microfinance Kafo Jiginew sur le développement socioéconomique au Mali en général et en particulier Ouélessébougou, Fana et Koutiala. L'enquête a été menée dans les localités Ouélessébougou, Fana et Koutiala avec un questionnaire. Nous avons étudié les caractéristiques socio démographiques et économiques des sociétaires. Nous avons obtenu un échantillon de 175 sujets. Le résultat des enquêtes ont montré une augmentation d'activité soit 74,85%, une augmentation de revenu soit 83,43% et une amélioration des conditions de vie des sociétaires soit 90,86%. Un test de la loi de Khi – deux nous a montré également l'amélioration du bien-être des sociétaires de Kafo Jiginew, mais elle n'est pas absolue. Donc, Kafo Jiginew contribue à la réduction de la pauvreté et à l'exclusion financière dans ces localités en particulier et au Mali en général.

Mots - clés: Mali, microfinance, Kafo Jiginew, impacts

Abstract:

The purpose of this paper is to see the impacts of the microfinance institution Kafo Jiginew in development in Mali in general and in particular in Ouélessébougou, Fana and Koutiala. The survey was carried out in the Ouélessébougou, Fana and Koutiala localities with a questionnaire. We studied the socio-demographic and economic characteristics of members. We obtained a sample of 175 subjects. The results of the surveys showed an increase in activity, i.e. 74.85%, an increase in income, i.e. 83.43%, and an improvement in the living conditions of members, i.e. 90.86%. A test of the law of Chi-two also showed us the improvement in the well-being of Kafo Jiginew members, but it is not absolute. Therefore, Kafo Jiginew contributes to the reduction of poverty and financial exclusion in these localities in particular and in Mali in general.

Keywords: Mali, microfinance, Kafo Jiginew, impacts

I Introduction:

Parmi les facteurs généralement considérés comme étant la cause du faible niveau de développement des économies du Sud, on note la difficulté d'accès aux services financiers pour les pauvres. En effet, ces derniers sont généralement exclus du crédit bancaire, parce qu'ils ne sont pas en mesure de fournir des garanties matérielles suffisantes, et aussi parce que les coûts de sélection, de surveillance et d'incitation sont très importants pour que l'activité soit rentable pour les banques. De ceci découle une exclusion, plutôt involontaire. En réponse, à cette exclusion, la microfinance est apparue il y a plus d'une trentaine d'années, et joue depuis lors un rôle déterminant dans la collecte de l'épargne et le financement des populations à faible revenu. Aujourd'hui elle est devenue une forme importante de l'intermédiation financière¹. C'est un secteur qui était monté en puissance au Mali, mais a connu des problèmes, tel retrace par la BCEAO (**B C E A O, 2020**). Au Mali, les analyses révèlent régulièrement que la pauvreté est essentiellement un phénomène rural et féminin. A l'évaluation du Cadre Stratégique pour la Lutte contre la Pauvreté (CSLP), première génération ou CSLP, les auteurs du CSCRP (Cadre Stratégique pour la Croissance et la Réduction de la Pauvreté) affirment que celui-ci a permis de réduire le niveau de la pauvreté de 68,3% en 2001 à 59,2 % en 2005. Mais, l'analyse dénote un décalage significatif entre le milieu rural (73,04%) et le milieu urbain (20,12%). Ainsi, à la suite de l'Etude Nationale Prospective (ENP), « Mali 2025 », il est établi que l'ampleur de la pauvreté est plus grande en milieu rural, dans le secteur d'activité primaire (agriculture, élevage, pêche, exploitation forestière) et sur les enfants et les femmes qui constituent l'essentiel de la population dans ce milieu. La pauvreté des femmes est caractéristique de trois (3) formes de pauvreté révélées au Mali que sont : « la pauvreté des conditions de vie », « la pauvreté monétaire ou de revenu » et « la pauvreté de potentialité ». Ainsi, le CSCRP, cadre de référence des politiques et stratégies à moyen terme, consacre la nécessité du développement du secteur financier comme un axe prioritaire de développement économique et social du Mali. Pour mieux aller dans le sens de cette orientation stratégique, le développement du secteur financier s'est fortement appuyé sur la microfinance perçue comme le moyen le plus

¹ François-Seck Fall, 2011 : La complémentarité banque/microfinance dans les économies en développement : une perspective théorique, Revue d'économie industrielle 133 | 1er trimestre 2011 Varia, CARE, université de Rouen – CRES, université Cheikh Anta Diop de Dakar, 27p

efficace pour favoriser l'accès du plus grand nombre². Cela, nous amène à poser la question suivante.

En quoi, l'institution de microfinance Kafo Jiginew a-t-elle des impacts sur le développement socioéconomique à Ouélessébougou, Fana et Koutiala ?

Hypothèse:

Kfo Jiginew a des impacts sur le développement socioéconomique à Ouélessébougou, Fana et Koutiala en particulier et en milieu rural au Mali en général.

Objectif : L'Object de cet article est de connaître l'impact de Kafo Jiginew dans les localités : Ouélessébougou, Fana et Koutiala en particulier et en milieu rural au Mali en général. Dans le présent travail, nous allons nous focalisé sur le cas des localités : Ouélessébougou, Fana et Koutiala à travers une enquête sur le terrain. Analyser les impacts de la microfinance Kafo Jiginew dans ces localités.

Au regard de cet objectif, l'article est structuré en trois parties. La première partie abordera la définition de quelques concepts, la deuxième partie traitera les approches théoriques et empiriques des institutions de microfinance, la troisième partie parlera de la méthodologie de recherche et enfin les résultats et discussions en quatrième partie.

II Cadre conceptuel : définition de quelques concepts

La définition de la microfinance peut être différente dans la formulation, mais tourne toujours autour des pauvres.

D'après Otero (1999) la microfinance est la fourniture de services financiers à des travailleurs indépendants à faible revenu, pauvres et très pauvres.

Une définition plus précise venant de l'Asian Development Bank nous explique que la microfinance peut être définie comme la fourniture de services financiers tels que les dépôts, les prêts, les services de paiement, les transferts d'argent et l'assurance accordés à des pauvres, des ménages à faible revenu et aux microentreprises (Rachmawati, 2015)³.

² (RECOFEM, 2011, p.9) : impact socioéconomique du microcrédit sur les conditions de vie des femmes au mali ; ministère de la promotion de la femme et de l'enfant et de la famille ; Projet de Renforcement des Capacités des Organisations Féminines du Mali (RECOFEM), Mai 2011 ; 77p

³ Papa Madior Top, 2017 : Impact de la microfinance sur la performance des firmes et le bien-être des entrepreneurs au Panama ; Université de Sherbrooke : département d'économie. 74p

Le microcrédit consiste à prêter de petites sommes à des personnes qui n'ont pas accès au circuit bancaire classique et qui ont un projet de création d'entreprise (**Crédit Lyonnais**)⁴

Le microcrédit est un système d'aide sociale qui consiste à attribuer des prêts de très faibles montants à des entrepreneurs ou des artisans considérés comme insolvable par le système bancaire formel et ne pouvant pas avoir accès à des prêts bancaires classiques (Yunus, 1997)

Le microcrédit solidaire consiste à s'appuyer sur un mécanisme de groupe composé généralement de cinq emprunteurs afin de compenser l'absence de garanties matérielles de ces individus. Chacun se porte « caution solidaire » pour les autres dans le sens où si l'un des membres ne rembourse pas son prêt, les autres doivent le faire pour lui (Boye et al, 2009 :15).

Pour l'OCDE, l'impact représente l'ensemble « des effets positifs et négatifs, prévus et imprévus, directs et indirects, primaires et secondaires, produits par une intervention »

L'impact permet de « comprendre comment les services financiers affectent l'existence des pauvres ». Dans le même ordre d'idées et selon le CGAP (Consultative Groupe to Assist the Poor), les études d'impact peuvent fournir la preuve que le microcrédit peut améliorer les conditions de vie des pauvres en leur permettant une certaine indépendance financière (CGAP, 2003)

Pour Fouillet (2003), La notion renvoie à « l'ensemble des processus dont la finalité est de déterminer quels changements significatifs et durables, positifs et négatifs, prévus ou imprévus sont survenus dans un espace donné à la suite de l'intervention d'une institution de microfinance. L'impact peut être appréhendé à plusieurs niveaux: « micro », « méso », «macro »⁵.

Le développement économique et social fait référence à l'ensemble des mutations positives techniques, démographiques, sociales, sanitaires que peut connaître une zone géographique (monde, continent, pays, région). (**Wikipédia**)

⁴David Luboya Kayaya, 2010: Le microcrédit et sa gestion : Une mission sociale de lutter contre la pauvreté pour une paix durable ; EBIC PRESS 2010 ; 15p

⁵Safiri. S & Sadik. A (2022) « Les méthodes d'évaluation d'impact en Microfinance : une revue de littérature empirique », Revue Française d'Economie et de Gestion « Volume 3 : Numéro 6 » pp : 305 – 321. Université Ibn Zohr, Agadir Maroc Laboratoire LARGE, said.safiri@edu.uiz.ac.ma , a.sadik@uiz.ac.ma ; www.revuefreg.fr

III - Approches théoriques et empiriques de la contribution de la microfinance

En dépit d'injonctions récurrentes en faveur de l'innovation et de la diversification des services de microfinance, force est de constater aujourd'hui l'incapacité de nombreuses organisations de microfinance à répondre de manière efficace à une demande qui paraît multiple et complexe. Si les impacts sont mitigés, c'est souvent parce que les services répondent encore mal à la demande. Du côté du microcrédit, les services sont souvent trop rigides, tant en termes de montants et de modalités de remboursement que de durée; les délais d'octroi sont souvent trop longs pour répondre efficacement à l'urgence des besoins⁶.

1 – Approche théorique : nous analyserons de façon théorique avec l'appui de la revue de la littérature sur les impacts des institutions de microfinance de façon générale.

La littérature analysant le lien entre microfinance, bien-être et/ou pauvreté tend à distinguer deux catégories de résultats.

De nombreuses études (Yunus, 1997 ; Khandker, 1998 ; 2003 ; Karlan & Zinman 2010 ; Kaboski et Townsend, 2012 ; Koloma et ALIA, 2014 ; Banerjee et al., 2015) ont conclu à des effets positifs de la microfinance. Elle contribue à réduire les vulnérabilités des bénéficiaires (Cohen et Sebstad, 2000 ; Gobezie, 2006 ; Wright et al 1999 ; Swain et Floro, 2007), à renforcer les capacités des femmes (Mayoux, 1998 ; Kabeer, 2001 ; Armendariz et Morduch, 2005) et à réduire la pauvreté et à briser sa transmission intergénérationnelle (Khandker, 1998 ; Servet, 2006)⁷.

L'impact positif de la microfinance sur les bénéficiaires dépend de la nature (type d'institutions), des objectifs et du mode de gouvernance des institutions de microfinance (Labie, 2004), mais également de l'utilisation des crédits attribués et du profil socio-économique préalable (Koloma, 2009 (Menon, 2006 (Menon, et 2002 Honlonkou et al., 2001 ; Zaman, 2000 ; Khandker, 1998 (2003), le faible niveau du volume de crédit que les femmes perçoivent, lié à la nature et à la

⁶ Isabelle Guérin, Cyril Fouillet, Isabelle Hillenkamp, Olivier Martinez, Solène Morvant-Roux et Marc Roesch, 2007: Microfinance : effets mitigés sur la lutte contre la pauvreté; Date de publication : 1 novembre 2007
Pagination : 103-119 ISBN : 978-2-88247-068-3 ISSN : 1660-5934; URL <http://journals.openedition.org/aspd/127>
; DOI : <https://doi.org/10.4000/aspd.127>;

⁷Yaya Koloma, 2008 : Microfinance et réduction de la pauvreté selon le genre au Mali : un réexamen des données de 2007-2008, UR-ISTOM (France) ykoloma@yahoo.fr, 27p

taille de leurs activités, ne leur permet pas de générer des bénéfices suffisants pour franchir durablement le seuil de la pauvreté⁸.

A l'opposé, nombreuses sont des études dont les résultats suggèrent des impacts non significatifs voire négatifs du microcrédit sur les femmes bénéficiaires.

Impact négatif : Problème de ciblage des plus pauvres (Mosley et Hulme, 1998 ; Morduch, 1998) -Difficulté de réduction de la pauvreté : Khandker (1998) versus Morduch (1998) ; Duvendack et al, 2011 ; Banque mondiale, 2014 -Possibilité d'effet de seuil (Honlonkou et al. 2001 ; Menon, 2002, 2005 ; Koloma, 2010)⁹.

En Inde rurale, Garikipati (2008) postule que loin d'accroître les capacités des femmes, le microcrédit peut avoir l'effet contraire, car les financements perçus sont souvent détournés pour d'autres fins. Cela contribuerait souvent à les enfermer dans un cycle d'endettement et de pauvreté et à les fragiliser encore plus.

Ces controverses théoriques orientent l'analyse vers la capacité de la microfinance à réduire la pauvreté sexospécifique. Bien que les résultats soient dépendants des périodes d'étude, des enquêtes, de la méthodologie employée et des contextes socioéconomiques, ils semblent montrer la difficulté de conclure de façon définitive à une réduction de la vulnérabilité, de la pauvreté et au renforcement de la position socioéconomique des femmes bénéficiaires par les programmes de microfinance¹⁰.

2 - approche empirique

Pitt & Khandker (1998), en menant une étude dans les zones rurales du Bangladesh et en comparant l'impact des programmes de la microfinance sur les groupes de traitements (bénéficiaires) et les groupes témoins et en faisant appel à une méthode quasi-expérimentale

⁸ Marc Labie, 2004: Microfinance : un état des lieux. **January 2004. Mondes en Développement 10.3917/med.126.0009 RePEc**

⁹ Yaya Koloma, 2010 : Effets de seuil dans la relation entre l'accès au microcrédit et l'amélioration du bien-être des bénéficiaires ; De Boeck Supérieur | « Mondes en développement » 2010/4 n° 152 | pages 13 à 30 ISSN 0302-3052 ISBN 9782804161071 DOI 10.3917/med.152.0013 ; <https://www.cairn.info>

¹⁰ Koloma, Yaya, 2019: Microfinance and Poverty Reduction by Gender in Mali: A Review of 2007-2008 data ISTOM, ENETP, 28 June 2019; Online at <https://mpra.ub.uni-muenchen.de/94745/> MPRA Paper No. 94745, posted 29 Jun 2019 15:23 UTC, 27P

vont démontrer l'existence d'un impact positif : réduction de 3% de la pauvreté dont 2% due à la microfinance.

Soulama (2005) avance dans le cadre d'une étude au Burkina Faso l'existence d'un impact positif sur le revenu des ménages objet de l'étude. Pour Soulama « les revenus générés de l'activité de microcrédit constituent la seule source de richesse ».

Gubert et al. (2005) vont réaliser une synthèse de 32 études d'impact, portant sur 41 projets différents à travers 24 pays en Asie, Afrique et l'Amérique latine. Les types d'impacts étudiés : l'activité de l'entreprise, le bien-être des bénéficiaires, au niveau individuel, des ménages et communautaires. Les principaux résultats sont : Impact significatif du microcrédit en augmentant les outputs (chiffre d'affaires, production, valeur ajoutée, profit)¹¹.

IV Méthodologie: La démarche méthodologique que nous utiliserons est la suivante : D'une part, nous mènerons une enquête sur le terrain qui nous permettra de collecter les données puis les analyser afin de comparer les résultats empiriques aux résultats théoriques obtenus pour qu'enfin voir l'impact réel de Kafo Jiginew dans les localités Ouéléssébougou, Fana et Koutiala.

Un test de Khi – deux pour savoir si les conditions des participants (es) sont améliorées.

Par croisement des variables avec le test de Khi – deux de Pearson, posons les hypothèses:

H0 : Les variables X et Y sont indépendantes Contre

H1 : Les variables X et Y sont dépendantes.

Si l'hypothèse nulle H0 est vraie et lorsque les conditions d'application du test sont

remplies : $\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^c \frac{(m_{i,j} - c_{i,j})^2}{c_{i,j}}$ réalisation d'une variable aléatoire qui suit approximativement la loi du Khi-deux à $(m - 1)(c - 1)$ degrés de liberté.

- Définir une probabilité d'erreur ($\alpha = 0, 05; 1\%; 0,1\%$).

Les tables de la loi du Khi-deux à $(m - 1)(c - 1)$ degrés de liberté nous fournissent une valeur critique α ou khi-carré théorique telle que:

- $P_{H0} = \chi^2 (m - 1)(c - 1) \geq \alpha = 1 - \alpha$.

¹¹ Safiri. S & Sadik. A, 2022 : « Les méthodes d'évaluation d'impact en Microfinance : une revue de littérature empirique », Revue Française d'Economie et de Gestion « Volume 3 : Numéro 6 » pp : 305 – 321. Université Ibn Zohr, Agadir Maroc Laboratoire LARGE, said.safiri@edu.uiz.ac.ma , a.sadik@uiz.ac.ma ; www.revuefreg.fr

Alors nous décidons :

Si $x^2 (obs) > ca$: $H1$ est vraie ,

Si $x^2 (obs) < ca$: $H0$ est vraie¹²

1 Choix des localités d'étude :

Le choix de ces zones n'est pas pris au hasard car, les cultures de rentes notamment les cultures vivrières et d'autres cultures se font ensemble et que ces zones font parties des zones pilotes en matière d'agriculture et d'élevage. Les principales activités dominantes et par ordre d'importance dans ces localités sont: l'agriculture, l'élevage, le transport, le commerce, l'artisanat. (PDESC Ouélessébougou, Fana et Koutiala)

2 Echantillonnage et questionnaire :

Nous avons recueilli un échantillon de soixante un (61) sujets à Ouélessébougou ; cinquante-huit (58) individus à Fana et cinquante-six (56) sujets à Koutiala soit au total 175 individus enquêtés de toute profession confondue à travers un questionnaire intégrant des variables relatives : aux caractéristiques générales des clients (es) (prénom et nom, sexe ; âge ; situation familiale ; lieu de résidence ; niveau de fréquentation ; profession....); l'offre et la demande du crédit ; à l'augmentation des activités génératrices de revenu ; à l'amélioration des conditions de vie des clients (es) à l'augmentation des actifs ; à la création d'emploi ; aux caractéristiques individuelles des clientes (l'épargne personnelle).

La saisie des données des questionnaires et la collecte des données ont été assurée par moi-même. La saisie a été effectuée avec le logiciel SPSS et l'analyse a été faite avec le même logiciel SPSS et le logiciel Excel 2010.

L'évaluation d'impact a été conçue pour tester les hypothèses selon lesquelles l'intervention des microfinances en général¹³ et Kafo Jiguineu en particulier à Ouélessébougou, Fana et Koutiala, doit se manifester au niveau des clients (es) individuellement, de l'entreprise, du ménage et de la communauté en général.

¹² Frédéric Bertrand, 2017: Association de variables qualitatives ; IRMA ; Université de Strasbourg Strasbourg, France, pages 116 à 119

En ligne : pour obtenir directement le khi-2 calculé, voir le calculateur en ligne (très pratique pour vérifier ses résultats) : <http://www.seuret.com/biostat/chi.php>

¹³Ibrahim Robleh : Microfinance et réduction de la pauvreté : le cas de Djibouti, Université de Picardie Jules-Verne – Somme, Faculté des Sciences Economiques et de Gestion, Ecole Doctorale de Sciences Humaines et Sociales, Laboratoire CRIISEA, 225p

Pour cela, nous étudierons les caractéristiques générales des clients de Kafo Jiginew, en ce sens, les caractéristiques socio démographiques des clients (sexe, âge, situation matrimoniale, le niveau de fréquentation).

V Résultats et discussions : Dans toute intervention de microfinances en termes de financement en milieu rural, elles espèrent avoir des impacts.

1 Analyse des résultats

L'analyse des variables relevant des conditions de rentabilité au niveau de l'entreprise, de l'amélioration de la vie des bénéficiaires. Cette analyse a été faite en croisant les variables les plus pertinentes pour voir l'impact de Kafo Jiginew dans les localités suscitées. Ces variables sont tel que :

L'activité des sociétaires a – t – elle été augmentée ?

Les statistiques montrent 01 sujet enquêté de sexe féminin (3, 7%) et 26 sujets enquêtés de sexe masculin (96, 3%), ont dit que leur activité n'a pas augmenté d'où la réponse « non », par contre 12 individus de sexe féminin (9, 2%) et 119 individus de sexe masculin (90, 8%) ont répondu « oui » à l'augmentation de leur activité.

L'impact avec le test de Khi – deux nous montre qu'avec 6 degré de liberté, il nous faut un khi-deux d'au moins 12,59 pour obtenir un résultat significatif au seuil de 5%, un Khi-deux d'au moins 16,81 pour obtenir un résultat significatif au seuil de 1%. Ici le Khi-deux est égal à 13, 438, ce qui est supérieur à 12,59 mais inférieur à 16, 81.

Le seuil à partir duquel le résultat est significatif est donnée sous "Signification asymptotique (bilatérale) »: ici il est de 0,037 soit 3, 7%. Ce qui confirme que le résultat est statistiquement significatif au seuil de 5%. L'hypothèse H1 est vraie. D'où une bonne interprétation du Khi – deux nous permet de confirmer la présence d'une relation statistiquement significative entre la variable augmentation d'activité et la variable sexe. Le coefficient Phi 0, 277 et V de Cramer 0, 196 nous permet d'affirmer qu'il y a une relation d'intensité faible entre les femmes, les hommes détenteurs de crédit de Kafo Jiginew et l'augmentation de leur activité. Les clients (es) de Kafo Jiginew ont eu leur activité augmentée mais faiblement. Cependant, ces tests ne peuvent absolument pas dire qu'il y a une relation entre l'augmentation de l'activité et les clients (es) de Kafo Jiginew. On pourrait, en effet, bien dire que l'activité de ces clients (es) a augmenté.

Tableau croisé1: augmentation de l'activité * hommes/femmes

			Q2. hommes/femmes?			Total
				f	m	
Q17.augmentation de l'activité?	Effectif	dans	0	0	3	3
	%	Q17.augmentation de l'activité?	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%
	non	Effectif	0	1	26	27
	%	Q17.augmentation de l'activité?	0,0%	3,7%	96,3%	100,0%
oui	Effectif	0	12	119	131	
%	Q17.augmentation de l'activité?	0,0%	9,2%	90,8%	100,0%	
sans avis	Effectif	1	2	11	14	
%	Q17.augmentation de l'activité?	7,1%	14,3%	78,6%	100,0%	
Total	Effectif	1	15	159	175	
%	Q17.augmentation de l'activité?	0,6%	8,6%	90,9%	100,0%	

Tests du khi-deux

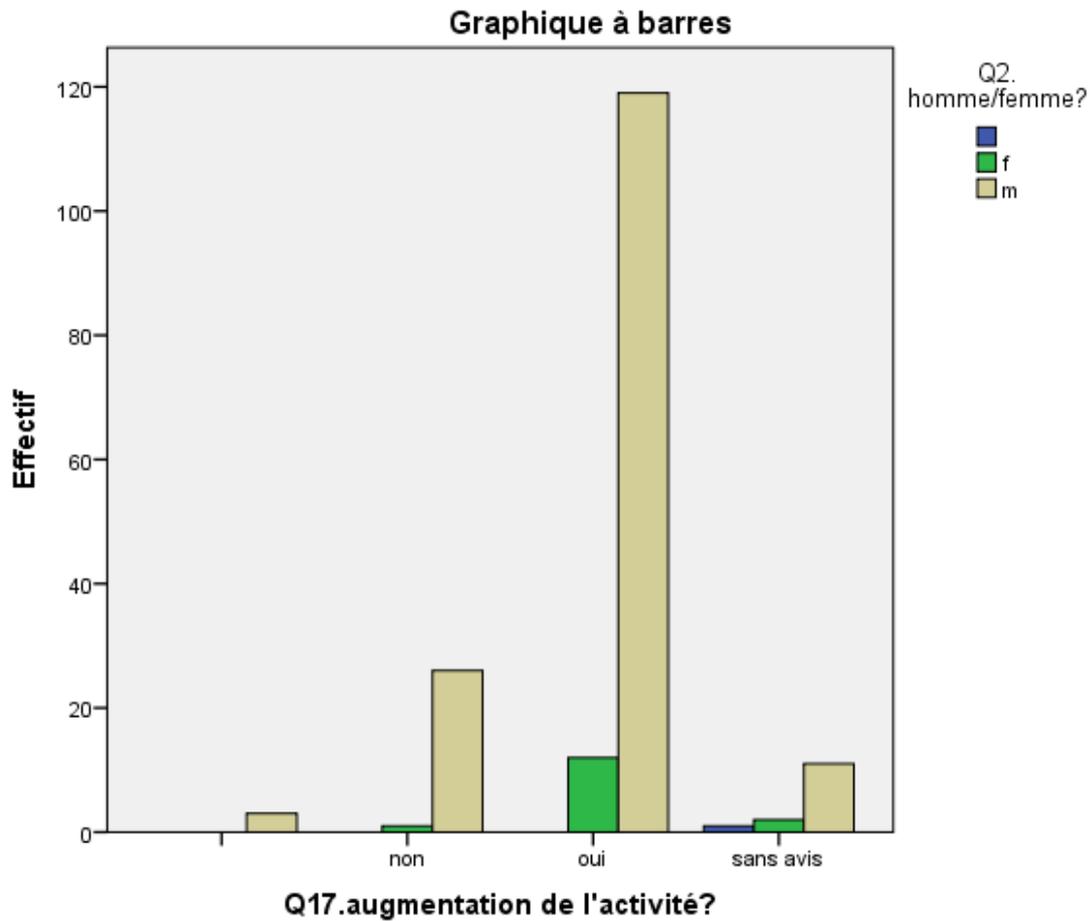
	Valeur	ddl	Signification asymptotique (bilatérale)
khi-deux de Pearson	13,438 ^a	6	,037
Rapport de vraisemblance	7,368	6	,288
N d'observations valides	175		

a. 8 cellules (66,7%) ont un effectif théorique inférieur à 5.
L'effectif théorique minimum est de ,02.

Mesures symétriques

	Valeur	Signification approximative
Nominal par Phi	,277	,037
Nominal V de Cramer	,196	,037
N d'observations valides	175	

Graphique N°1 : l'augmentation d'activité selon les participants (es)



Source : construit par l'auteur à partir des données de l'enquête

Les sociétaires ont – ils leur revenu amélioré ?

Le tableau statistique des sujets enquêtés nous montre que 10 hommes ont répondu que leur revenu n'a pas été amélioré « non » et aucune femme. Par contre nous avons recensé 14 femmes enquêtés (9, 6%) et 132 hommes enquêtés (90, 4%) ont répondu que leur revenu s'est amélioré « oui » au-delà de ces deux réponses 05 individus dont une femme (20%) et 04 hommes (80%) n'ont pas été traités et 13 clients enquêtés (92, 9%) et 01 cliente (7, 1%) sont - sans avis.

La relation par le test de Khi – deux nous montre qu'avec 6 degré de liberté, il nous faut un khi-deux d'au moins 12,59 pour obtenir un résultat significatif au seuil de 5%, un Khi-deux d'au moins 16,81 pour obtenir un résultat significatif au seuil de 1%. Ici le Khi-deux est égal à 14, 662, ce qui est supérieur à 12,59 mais inférieur à 16, 81.

Le seuil à partir duquel le résultat est significatif est donnée sous "Signification asymptotique (bilatérale) »: ici il est de 0,023 soit 2, 3%. Ce qui confirme que le résultat est statistiquement significatif au seuil de 5%. L'hypothèse H1 est vraie. L'interprétation du test de Khi – deux confirme une relation statistiquement significative entre l'amélioration du revenu et les clients (es) enquêtés à Kafo Jiginew, c'est-à-dire que l'amélioration du revenu a une influence sur le sexe. Phi 0, 289 et V de Cramer 0, 205 nous permettent d'affirmer que le revenu des clients (es) de Kafo Jiginew a été amélioré mais faiblement. Notons que, toutefois ces tests ne nous permettent absolument pas d'affirmer que le revenu des clients(es) de Kafo Jiginew a été amélioré.

Tableau croisé Q21. amélioration de revenu? * Q2. homme/femme?

		Q2. homme/femme?			Total	
			f	m		
Q21. amélioration de revenu?	non	Effectif	0	1	4	5
		% dans Q21. amélioration de revenu?	0,0%	20,0%	80,0%	100,0%
	oui	Effectif	0	0	10	10
		% dans Q21. amélioration de revenu?	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%
sans avis	Effectif	0	14	132	146	
	% dans Q21. amélioration de revenu?	0,0%	9,6%	90,4%	100,0%	
Total	Effectif	1	15	159	175	
	% dans Q21. amélioration de revenu?	0,6%	8,6%	90,9%	100,0%	

Source : données de l'enquête

Tests du khi-deux

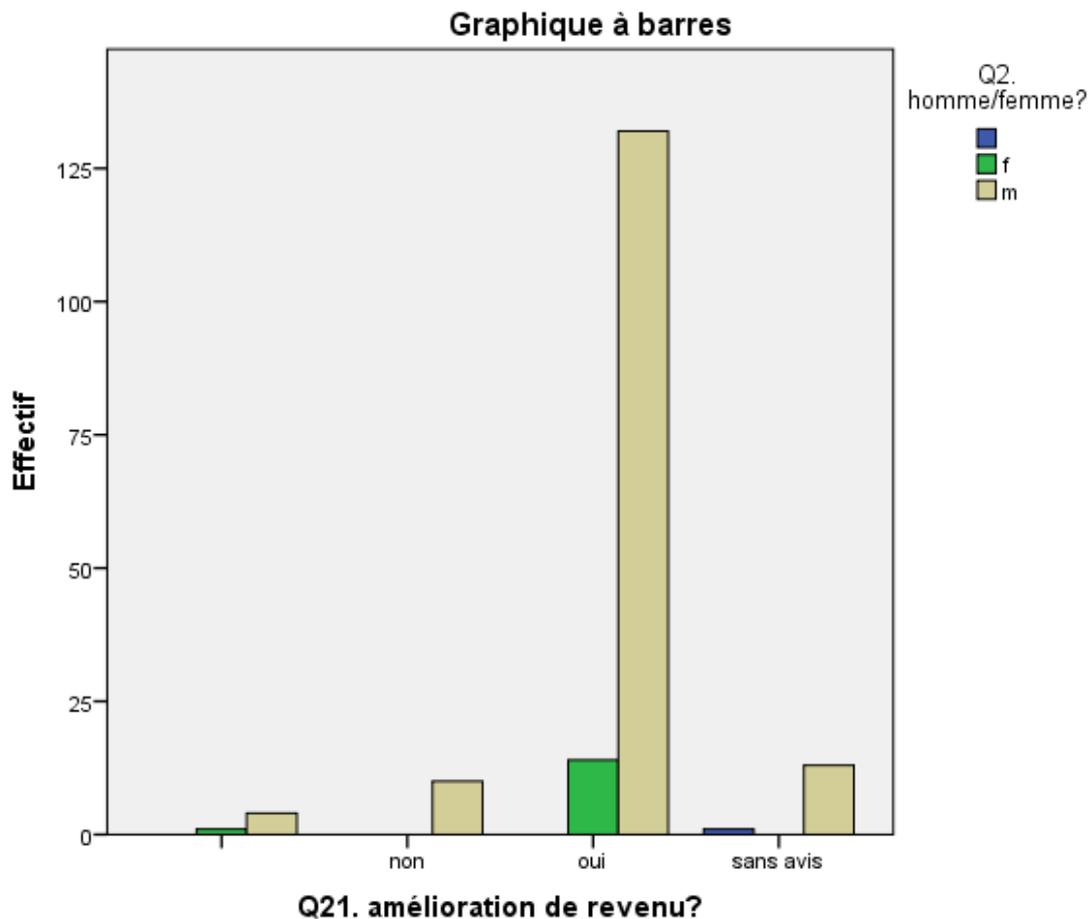
	Valeur	ddl	Signification asymptotique (bilatérale)
khi-deux de Pearson	14,662 ^a	6	,023
Rapport de vraisemblance	10,053	6	,122
N d'observations valides	175		

a. 8 cellules (66,7%) ont un effectif théorique inférieur à 5. L'effectif théorique minimum est de ,03.

Mesures symétriques

	Valeur	Signification approximative
Nominal par Phi	,289	,023
Nominal V de Cramer	,205	,023
N d'observations valides	175	

Graphique N°48 : avis des participants(es) à l'amélioration du revenu



Source : construit par l'auteur à partir des données de l'enquête

Les conditions de vie ont – elles été améliorées ?

Le récapitulatif du tableau des observations nous renseigne que 04 individus enquêtés (100%) de sexe masculin ont dit « non » que leurs conditions de vie n'ont pas été améliorées, 14 femmes (8,8%) et 145 hommes (91, 2%) ont dit « oui », leurs conditions ont été améliorées 10 individus de sexe masculin sont sans avis. Nous remarquons que l'avis d'un individu de sexe féminin n'a pas été traité.

La relation existante par le test de Khi – deux nous édifie qu'avec 6 degré de liberté, il nous faut un khi-deux d'au moins 12,59 pour obtenir un résultat significatif au seuil de 5%, un Khi-deux d'au moins 16,81 pour obtenir un résultat significatif au seuil de 1% et un Khi – deux d'au moins 22, 46 pour un résultat significatif au seuil de 0,1%. Ici le Khi-deux est égal à 26, 905, ce qui est supérieur à 22, 46.

Le seuil à partir duquel le résultat est significatif est donnée sous “Signification asymptotique (bilatérale) »: ici il est de 0,000. Ce qui confirme que le résultat est statistiquement significatif au seuil de 0,1%. L'hypothèse H1 est vraie. Nous avons une bonne interprétation du test de Khi – deux qui confirme la présence d'une relation statistiquement significative entre l'amélioration des conditions de vie et les clients (es) de Kafo Jiginew, Phi 0, 392 et V de Cramer 0, 277 permet pour sa part d'affirmer que la relation entre l'amélioration des conditions de vie et les clients(es) semble être relativement forte. Toutefois, il est à noter que ces tests ne nous permettent absolument pas d'affirmer les conditions de vie des clients de Kafo Jiginew ont été améliorées. On pourrait, en effet tout aussi dire certains clients n'ont pas leurs conditions de vie améliorées.

Tableau croisé 3: amélioration condition de vie * hommes/femmes

		Q2. hommes/femmes?			Total	
			F	m		
Q22.amélioration condition de vie?	Effectif	0	1	0	1	
	% dans	0,0%	100,0%	0,0%	100,0%	
	non	Effectif	0	0	4	4
	% dans	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%	
oui	Effectif	0	14	145	159	
% dans	0,0%	8,8%	91,2%	100,0%		
sans avis	Effectif	1	0	10	11	
% dans	9,1%	0,0%	90,9%	100,0%		
Total	Effectif	1	15	159	175	
% dans	0,6%	8,6%	90,9%	100,0%		

Source : données de l'enquête

Tests du khi-deux

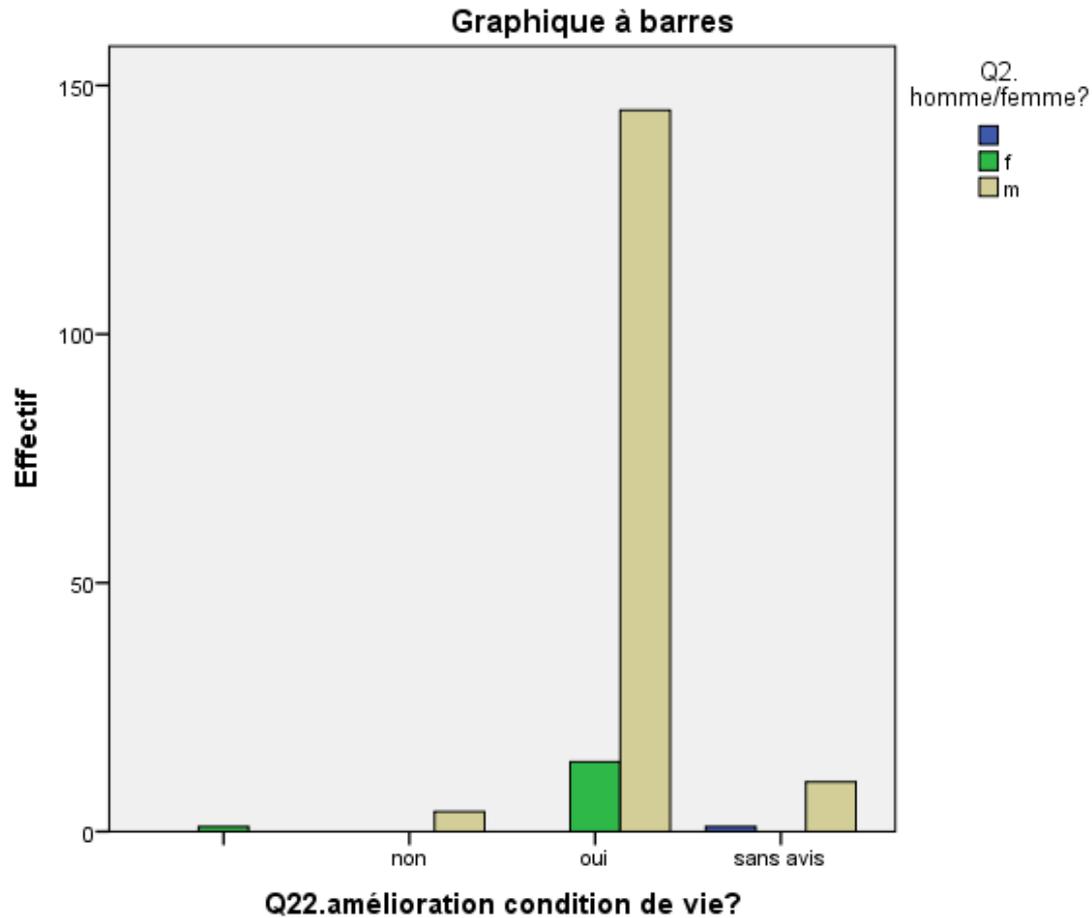
	Valeur	ddl	Signification asymptotique (bilatérale)
khi-deux de Pearson	26,905 ^a	6	,000
Rapport de vraisemblance	13,055	6	,042
N d'observations valides	175		

a. 9 cellules (75,0%) ont un effectif théorique inférieur à 5. L'effectif théorique minimum est de ,01.

Mesures symétriques

	Valeur	Signification approximative
Nominal par Phi	,392	,000
Nominal V de Cramer	,277	,000
N d'observations valides	175	

Graphique N°3 : avis de participants(es) pour l'amélioration des conditions de vie



Source : construit par l'auteur à partir des données de l'enquête

2- Discussions : en croisant les variables pertinentes :

Les stratégies de lutte contre la pauvreté fondent un grand espoir sur la micro finance comme facteur de réduction de la pauvreté. Ceci part de l'hypothèse qu'en permettant l'accès des pauvres au financement, on leur donne la possibilité de pouvoir entreprendre des activités économiques et aussi d'avoir accès aux services sociaux de base, toutes choses concourant à réduire leur degré de pauvreté. C'est ainsi que l'impact se manifeste à différents niveaux :

Micro : niveau individu et ménage (par exemple : changement de revenus, d'habitudes alimentaires, d'état sanitaire, de condition de logement);

Méso : niveau communautaire (introduction/densification des activités économiques, offre de travail, amélioration des offres de services sociaux, amélioration des rapports sociaux);

Macro : niveau national (réduction de l'incidence de la pauvreté)¹⁴.

Les questionnements en termes de croisement des variables : l'activité des sociétaires a – t – elle été augmentée ; les sociétaires ont – ils leur revenu amélioré ; les conditions de vie des sociétaires ont – t – elles été améliorées ?

Nous voyons que ces questionnements ont une réponse positive en termes d'impact.

Nous pouvons donc conclure que l'intervention de Kafo Jiginew a eu un impact positif sur ses clients (es) dans les localités concernées (Ouéléssébougou, Fana, et Koutiala).

Les hypothèses sont – elles qu'il y a eu augmentation d'activité des clients de Kafo Jiginew.

Nos enquêtes ont révélé que Kafo Jiginew ne tient pas compte du niveau de fréquentation en ce qui concerne l'octroi du crédit. Ce qui favorise l'inclusion de la population rurale à majorité analphabète et illettrée. En général, quel que soit le niveau de fréquentation, la majorité des clients (es) ont répondu favorablement que leur activité a augmenté, 131 clients (es) soit 74, 9%.

Le croisement de certaines variables pertinentes a montré que les conditions de vie des participants ont été améliorées: l'amélioration des conditions de vie est liée à certains indicateurs tels que l'éducation, l'alimentation, la santé et l'habillement. L'analyse à travers l'enquête des femmes et des hommes sur le terrain nous permet de dire que leurs conditions de vie ont été améliorées. Cette amélioration des conditions de vie dépend d'une part à l'augmentation d'activité et d'autre part à une hausse du revenu des ménages dont une partie sera consacrée aux dépenses de l'éducation, se passer de la main d'œuvre des enfants en les envoyant à l'école.

Aux dépenses alimentaires, qui favoriseront l'amélioration de la qualité de l'alimentation en augmentant le nombre de repas par jour ce qui nécessitera l'autosuffisance alimentaire qui permettra de lutter contre la sous-alimentation des enfants afin qu'à moyen terme leur santé soit maintenue.

Les dépenses pour la santé c'est-à-dire à aller aux centres de santé, pouvoir acheter des médicaments pour soi et ses enfants.

Nos enquête a montré qu'individuellement les sociétaires de Kafo Jiginew dans ces localités, les conditions de vie (alimentaire, santé, éducation des enfants ...) des sociétaires à majorité

¹⁴ Rapport National sur le Développement Humain Durable, 2008 : «Microfinance et réduction de la pauvreté au Mali » : Ministère du Développement Social de la Solidarité et des Personnes Agées, Programme des Nations Unies pour le Développement ; Observatoire du Développement Humain Durable et de la Lutte Contre la Pauvreté, édition 2008, Mali, 170p

ont changé positivement. L'impact s'est manifesté ici de manière microéconomique. Le constat est que les activités économiques se sont développées d'avantage dans ces localités concernées, d'où le développement de ces localités. Donc l'impact a été de façon méso économique. D'une manière générale, les institutions de microfinance contribuent à réduire la pauvreté et à développer le milieu rural, donc l'impact s'est manifesté de façon macroéconomique.

Kafo Jiginew a contribué à la diminution de la pauvreté dans les localités concernées à court terme selon les résultats de nos enquêtes dans ces localités. L'intervention de Kafo Jiginew a été salubre à travers sa fonction d'offre de services financiers et la réduction de la pauvreté au niveau des populations des localités concernées.

VI Conclusion :

Nous avons fait une enquête sur le terrain tout en pratiquant une démarche descriptive suivi d'un test de la loi de Khi – deux de Karl Pearson qui a mis en évidence les impacts de l'institution de microfinance Kafo Jiginew sur les localités sus – citées. Kafo Jiginew a octroyé ses produits de crédit au maximum de participants sans distinction de sexe, de situation familiale, de niveau d'étude et même du niveau de vie. Selon les enquêtes, le taux d'intérêt est à la hausse qui joue beaucoup sur les activités économiques des participants et qui est l'un des causes pour freiner le développement des activités génératrice de revenu, donc une des limites des impacts de Kafo Jiginew. Néanmoins, l'analyse a été faite avec l'utilisation des données de l'enquête sur un échantillon composé des données des localités de Ouéléssébougou, Fana et Koutiala. Le test de la loi de Khi – deux pour le croisement des variables, il s'est révélé que les conditions de vie des participants ont été améliorées. Donc une ligne d'impact sur le bien être des sociétaires en général.

Bibliographie

- 1- (David Luboya Kayaya, 2010, p4): Le microcrédit et sa gestion : Une mission sociale de lutter contre la pauvreté pour une paix durable ; EBIC PRESS 2010 ; 15p
- 2- (François-Seck Fall, 2011, p31) : La complémentarité banque/microfinance dans les économies en développement : une perspective théorique, Revue d'économie industrielle 133 | 2011 Varia, CARE, université de Rouen – CRES, université Cheikh Anta Diop de Dakar, 27p
- 3- (Frédéric Bertrand, 2017, p16): Association de variables qualitatives ; IRMA ; Université de Strasbourg Strasbourg, France, 63p
- 4- (Ibrahim Robleh, p69) : Microfinance et réduction de la pauvreté : le cas de Djibouti, Université de Picardie Jules-Verne – Somme, Faculté des Sciences Economiques et de Gestion, Ecole Doctorale de Sciences Humaines et Sociales, Laboratoire CRIISEA, 225p
- 5- (Isabelle Guérin, Cyril Fouillet, Isabelle Hillenkamp, Olivier Martinez, Solène Morvant-Roux et Marc Roesch, 2007, p6): Microfinance : effets mitigés sur la lutte contre la pauvreté; Date de publication : 1 novembre 2007 Pagination : 103-119 ISBN : 978-2-88247-068-3 ISSN : 1660-5934; URL <http://journals.openedition.org/aspd/127> ; DOI : <https://doi.org/10.4000/aspd.127>;
- 6- (Marc Labie, 2004, 27): Microfinance : un état des lieux. January 2004. Mondes en Développement 10.3917/med.126.0009 RePEc
- 7- (Papa Madior Top, 2017, p12,) : Impact de la microfinance sur la performance des firmes et le bien-être des entrepreneurs au Panama ; Université de Sherbrooke : département d'économie. 74p.
- 8- (Rapport National sur le Développement Humain Durable, 2008, p68): «Microfinance et réduction de la pauvreté au Mali » : Ministère du Développement Social de la Solidarité et des Personnes Agées, Programme des Nations Unies pour le Développement ; Observatoire du Développement Humain Durable et de la Lutte Contre la Pauvreté, édition 2008, Mali, 170p
- 9- (RECOFEM, 2011, p.9) : impact socioéconomique du microcrédit sur les conditions de vie des femmes au mali ; ministère de la promotion de la femme et de l'enfant et de la famille ; Projet de Renforcement des Capacités des Organisations Féminines du Mali (RECOFEM), Mai 2011 ; 77p

- 10- (Safiri. S & Sadik. A, 2022, p315) : « Les méthodes d'évaluation d'impact en Microfinance : une revue de littérature empirique », Revue Française d'Economie et de Gestion « Volume 3 : Numéro 6 » pp : 305 – 321. Université Ibn Zohr, Agadir Maroc
Laboratoire LARGE, said.safiri@edu.uiz.ac.ma , a.sadik@uiz.ac.ma ;
www.revuefreg.fr
- 11- (Yaya Koloma, 2008, p11) : Microfinance et réduction de la pauvreté selon le genre au Mali : un réexamen des données de 2007-2008, UR-ISTOM (France)
ykoloma@yahoo.fr, 27p.
- 12- (Yaya Koloma, 2010, p14) : Effets de seuil dans la relation entre l'accès au microcrédit et l'amélioration du bien-être des bénéficiaires ; De Boeck Supérieur | « Mondes en développement » 2010/4 n° 152 | pages 13 à 30 ISSN 0302-3052 ISBN 9782804161071
DOI 10.3917/med.152.0013 ; <https://www.cairn.info>
- 13- En ligne: <http://www.seuret.com/biostat/chi.php>